

KPMG حازم حسن

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

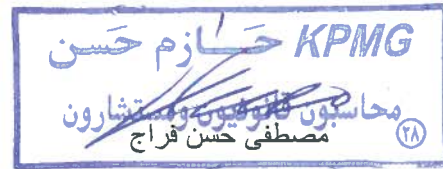
البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٩ فبراير ٢٠١٣

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الإيضاحات	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	١٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٧,٤٥٩,٧٦١	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٢٢	- متاحه للبيع
٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٠,٣٩٥,٦٨٦	٢٤	استثمارات عقارية
١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	٢٥	أصول أخرى
٩٥,١٤١,٧٢٦	١٢٩,١٣٣,٢٠٩	٣٣	أصول ضريبية مؤجلة
٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦	٣٦	أصول ثابتة
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٢٨	ودائع العملاء
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١١٩,٠٩٩,٢٦٠	٢٩	مشتقات مالية
١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	٣٠	التزامات أخرى
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	٢٩	قروض طويلة الأجل
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٣١٠,٦٤٨,١١٣	٣١	مخصصات أخرى
٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨	٨٣,٠٩٤,١٨٣,٧٨٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨	٢,٩٧٠,٤٥٨,٠٩٣	٣٢	احتياطيات
١٣٧,٣٥٤,٤١٩	١٦٤,٧٦١,١٢١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩		أرباح (خسائر) مرحلة
٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧	٩,١٠٨,٤٩٦,٦٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١		صافي أرباح العام بعد الضريبة
٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وارتباطات
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	٣٧	إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧	٧,٨٤٥,٩١٣,٤٩٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١)	(٣,٩٤٥,٢٣٧,٥٥٠)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦	٣,٩٠٠,٦٧٥,٩٤٤	٦ صافي الدخل من العائد
٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠	٩٤٢,٨٦٧,٣٢٠	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٨٧,٤٥١,٤٣١)	(١٠٧,٣٦٥,٧٤٢)	مصروفات الأتعاب و العمولات
٧٧٨,١٦٩,٥٠٩	٨٣٥,٥٠١,٥٧٨	٧ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٥٩,٩٢١,٠٧٨	٣٢,٢٣٤,١٩٦	٨ توزيعات ارباح
٣٦٨,٩١٢,٥٢٠	٥٦٥,٧٢٧,٩٦٥	٩ صافي دخل المتاجرة
١٩,٧٩٩,٤٩٥	(١١٦,٥١٤,٢٤٦)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨)	(١,٤٤٤,٦٤٥,٤٦٧)	١٠ مصروفات ادارية
(٦٨,٢٢٠,٠٦٥)	(١٠٩,٧٩٠,٧٩١)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٤٦,٤١٤,١٣٦)	(٨٨٤,٤٩٨,٦٧٣)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
١٥,٤٨٥,٠٣٢	٣٣,٩٩١,٤٨٢	٣٣ & ١٣ أصول ضريبية مؤجلة
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	صافي ارباح العام
٢.٤٣	٣.٥٣	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٣٩	٣.٤٧	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
١٨٥,٠٧٤,٢١٤	١٦٧,٢٢٥,٩٠١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣	٦٠٩,٩٧١,٠٧٧	عبء المخصصات الأخرى
٤,٢١٧,٧٠٧	٥١,٦١٦,٩٣٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٦١,٨٨٧,٥٧٨	(٧٨,٦٤٢,٨٤٨)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٠,٣٨٠,٧٨٤)	(٦٠,٢٤٢,٢٣٩)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٥٨,٠٨٠,٩٨٧)	٧,٩٠٢,٤٧٨	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣,٤١٢,٢٣٨)	(١٢,٢٩٤,٦١٥)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٤٨,٧٤٨,١١٠)	(٥٣١,٠٥٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٢,٣٢٩,٦٢٠	٧,٢٣٠,٩٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٧١٦,٧٤٧)	(٢,٣٨٧,٥٨٣)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٣٧,٦٠٨,٨٨٠)	(٥١٩,٠١٣)	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١,٨٧٣,٨١٣)	-	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
١٦٤,٨١٨	-	المدفوعات المبنية على الأسهم
٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٩,٠٦٨,٨٢٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٨,٤٣٠,٠٠٠	٨٩,٧٣٦,٠٠٠	عبء (رد) اضمحلال استثمارات عقارية
٤٠٠,٠٠٠	(٣٧١,٠٠٠)	
٢,٦٣٩,١٩٥,٩٣٠	٣,٩١٠,٩٨١,٩٠٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات
(١,٨٥٧,٤٥٥,٩٦٣)	٥٢١,٦٩٥,٣٧٩	ودائع لدى البنوك
(١,٧٢٩,٢٥٤,٤٠٣)	٧٥٨,٢٨٩,٢٢٤	أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
٧٩٩,٠٦٦,٩٩٠	(٨٣٢,٥٥٤,٦٤٢)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٦,٥٤٣,٧٥٨)	١٣,٨٩٦,١٦٥	مشتقات مالية
(٦,٢١٣,١١٦,٠٢٣)	(١,٤٢١,٧٧٢,١١٦)	قروض للعملاء والبنوك
(٩٢,٥١٨,٣١٠)	(٩٤٨,٣٨٥,٠٥٦)	الأصول الأخرى
٢,٠١٨,٥١٤,٦٠٨	(١,٦٢٥,٩٣١,٨٠١)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٨,٠٩٤,١٦٣,٩٠٦	٧,٢٦٠,٦٧٩,٣٦٠	ودائع العملاء
(٢٦١,٥٤٧,٩٠٦)	(١٦٣,٩٣٢,٥٣٨)	الالتزامات الأخرى
٣,٣٩٠,٥٠٥,٠٧١	٧,٤٧٢,٩٦٥,٨٨٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦,٨٣٤,٤٢٧)	(٣٢,١٧٣,٩٢٢)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
(١٥٣,١٠٨,٠٢٩)	(٢٠٤,٧٢١,٨٣٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٧١,٨٠٢,٨١٣	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٩)	(١٠,١٦٣,١٩٣,٨٠٩)	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,١٧٢,٨٦٧,٦٩٥	٥,٣٤٣,٣١٢,٢١٩	مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٥,٥٢٠,٩٧٨	٢,٧٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٢,٢٤٩,٥٦٧,٢٢٩)	(٩,٢٣٠,٦٨٧,٧٥٢)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٩,٩٤٤,٨٦٧)	(١٨,٨٣٨,١٣٨)
(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)
٣٣,١١٩,٣٩٠	٣٧,٧١٢,٤٢٠
<u>(٨٣٨,٧٤٧,٦٨١)</u>	<u>(٧٨٧,٣٣٢,٢٣٩)</u>
٣٠٢,١٩٠,١٦١	(٢,٥٤٥,٠٥٤,١٠٨)
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣
<u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u>	<u>٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٥</u>
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣
(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)
(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٦)
<u>(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)</u>	<u>(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)</u>
<u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u>	<u>٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٥</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
 زيادة رأس المال
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
 رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
 النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
 ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١
زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠
محول الى الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٧,٤٥٩,٨٨٧
اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	١٥,١٠٥,٩٢٠	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-
الرصيد في آخر العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
جنيه مصرى										
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠
محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	-	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩	-	-	-	٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	١٧٧,٩٧٢,٦٨٧	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٦٨,٨٢٩	٧٩,٠٦٨,٨٢٩
الرصيد في اخر العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١٦٤,٧٦١,١٢١	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢,٧١٦,٧٤٧)	(٢,٣٨٧,٥٨٣)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	١٧٧,٩٧٢,٦٨٧	احتياطي مخاطر البنوك العام
<u>١,٦٢١,٤٣٤,٢٢٧</u>	<u>٢,٣٧٨,٢٩٦,٠١٥</u>	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	يضاف :
		أرباح (خسائر) مرحله
<u>١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧</u>	<u>٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤</u>	الاجمالي
٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١١٠,٠١٦,١٦٦	يوزع كالاتي :
٧٤٣,٠٢٧,٠٦١	١,٢١٣,٤٣٨,٦٦٣	احتياطي قانوني
٥٩٣,٤٥٦,٣٠٠	٧٤٦,٥٣٤,٤٢٦	احتياطي عام
١٦٣,٦٥٤,٠١٥	٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩	توزيعات المساهمين
٢٤,٥٤٨,١٠٢	٣٥,٦٨٩,٤٧٠	حصة العاملين
٢٤,٥٤٨,١٠٢	٣٥,٦٨٩,٤٧٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
<u>١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧</u>	<u>٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤</u>	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
		الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٢ فرعاً و ٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٨٦٧ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقلة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٥.٢ القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢.٥.٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تصليها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التحويل بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التحويل ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعد بتبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها إما مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢.١٢.٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٤ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتباره أصولاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٦ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٧ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٩ المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفات على فترة الاستحقاق بالرغوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف

بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقفاً بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة للبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضرار وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

مدلول التصنيف

فئات التصنيف الداخلي للبنك

١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعده استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقع المستخدمة في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٩٠.٠٠	٤٠.٨٥	٩١.١٣	٤٢.٢٦
٥.٨٩	٨.٥٦	٤.٣٢	٤.٧٠
٠.٤٨	٢.٠١	١.٧٤	٣.٧٠
٣.٦٣	٤٨.٥٨	٢.٨١	٤٩.٣٤

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	- أدوات دين
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	- قروض مباشرة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	- قروض مشتركة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	- قروض أخرى
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	العوائد المجنبه
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	- أدوات دين
٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦	٦٨,١١٣,٣٥٨,٣٥٢	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	ضمانات مالية
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	اعتمادات مستندية
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	خطابات ضمان
١٧,١٧٤,١٥٨,١٣٨	١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٢.٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢.٤٥% .

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٥.٨٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦.٣٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٦٠٩,٩٧٦,٣١١ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

- ٩٤.٢٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري		جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	-	١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩	-
٣٠,١٥٩,٤٢٤	١,١٧٨,٧٤٩,٦٩٩	٣١,٥٩٥,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	٢٩,٢٩٨,٦٣٠	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢
-	٤٥,٢٣١,٣٩٧	-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣
-	٣٦٥,١٦١,٩٥٣	-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة

العوائد المجنبه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٩٣٠.٥٢١,٠٣٢ جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣.٣٠%.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعلماء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		أفراد		مؤسسات		جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
جيدة	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	١,١٠٧,٨٥٣	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢
المتابعة العادية	٣٩,٩٧٥,٨٥١	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	-	١٦,٩٥٩,١٨٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨
المتابعة الخاصة	٩,٩٢٢,٦٣٧	٣,٩٤٠,٥٠٨	٢٠,٤٤١,٤١٢	-	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-
غير منتظمة	٦,٨٧٧,٢٥٣	١,٨٢١,٤٢٩	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٢٧٣,٥٣٥	٨٨٧,٣٥٢	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥
الإجمالي	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥
جيدة	٩١٤,٠٩٩,٨٧٠	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٩	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٦٠	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢٥٧,٢٥٧	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢١,٠٧٦,٤٣٥,٢٩٤
المتابعة العادية	٩,٤٦١,٥٣٦	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	-	٣٧,٢٤١,٠٩٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥
المتابعة الخاصة	٨,٢٠٦,٣٩٨	٣,٢٧٨,٩٥٠	١١,٣٥٦,٥٧٧	-	-	٢٢,٣٣٤,١١٥	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦
غير منتظمة	٨٣٧,٤٥٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	٢,٧٣٥,٠٤٧	١,١٧٢,٧١٦	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	٢٥٥,٣١٦,١٢٩
الإجمالي	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٣	٥٣٣,٣٨٢,٦٨٧	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٣	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٣٨,٦٧١,٠٦٨	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٢٣,٤٧٤,٥٦٩,٢٦٤

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

جنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد			مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
٢٧٠,٥٠٥,٣٥٠	١٣٦,٨٣١,٤٧٢	١١,٤٤٨,٨٩٠	٧٠٠,٩٩٥	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٣٢,٦٤٠,٢٥٣	٨٣,٨٩٨,١٦٥	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢
٤٠,١٣٦,٧٠٨	١٣,٦٩٠,٥٩٣	٢,٥٨٥,٠٣٥	٩١,٦٢٦	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٤,٤٣٢,٣٤٢	٧,٣٧٤,٧٨٨	-	١١,٨٠٧,١٣٠
١٠,١١٧,٣٨٦	٤,٧٩٤,٠٩٠	٢,١٩٥,٢٦٧	١١٠,٤٠٠	١٧,٢١٧,١٤٣	٣٠,٨١٠,٣٢٨	٢٤,٨٨٠,٥٨١	١,٨٨١,٦٥١	٥٧,٥٧٢,٥٥٩
٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	١٥٥,٣١٦,١٥٥	١٦,٢٢٩,١٩٢	٩٠٣,٠٢١	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	١١٦,١٥٣,٥٣٥	١٠٧,٧٨٣,٦٩٤	٢٩١,٨٢٠,١٥٢
إجمالي								

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد				مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٣,٥٠٩,٦٨٩	١,٢١١,٢٧٦	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥
٩,٨٢٥,٥٢٩	١١,٤٧٤,٢٢١	١,٨٣٠,٦٣٠	٩٤,٤٩٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩,٨٨٠,١٣٩	٨,٠٧٧,٨٢٦	-	١٧,٩٥٧,٩٦٥
٨,٥٦٤,٥٠٥	٣,٩٨٤,٠٩٩	١,٢٦٣,٧٣٠	٥٩,٥١١	١٣,٨٧١,٨٤٥	٦,٦٨٩,٥٨٥	١,٢٤٣,٨١٧	-	٧,٩٣٣,٤٠٢
٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٦,٦٠٤,٠٤٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١٦,٥٦٩,٧٢٤	١١٢,٨٢١,٧٢٨	-	١٢٩,٣٩١,٤٥٢
إجمالي								

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٦٠٩,٩٧٦,٣١١ جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

جنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢									
أفراد					مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١٤,٤٨٧,٣٣٢	٦,٤١٢,٤٣٦	٨٩,٠٣٧,٨١٨	١١,٠٨٦,٧٢٣	١,٢٤٤,٢٧٠	٢٣٨,٤٦٢,٤٥١	١,٠٦٥,٧٧٠,٤٤٠	١٧٩,٩٩٤,٦٧٠	٣,٤٨٠,١٧١	١,٦٠٩,٩٧٦,٣١١
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة									
٣١ ديسمبر ٢٠١١									
أفراد					مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١٧,٣٧٨,٢٥٩	٥٢,١٠١,٣٦٠	٨٦,١٩٧,٠٠٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	١,٤١١,٩٩٨	١٥٧,٢٨٧,٤١١	٥٥٧,٣١٠,٦٨٦	٣٢٦,٠٧٤,٦٥٣	١٢٦,٩٢٤	١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة									

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	إجمالي
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
				جنيه مصري
AAA	-	-	١,٠٥٨,٨٧٩,٢٤٣	١,٠٥٨,٨٧٩,٢٤٣
AA إلى +AA	-	-	١٤٠,٧٢٠,٧٧٩	١٤٠,٧٢٠,٧٧٩
A إلى +A	-	-	٢٢٧,٩٤٦,٩٨٠	٢٢٧,٩٤٦,٩٨٠
أقل من A-	-	٩,١٩٤,١٤٥	٩٣٦,٦٥٩,٠١٧	٩٤٥,٨٥٣,١٦٢
غير مصنفة	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	١,١٢٨,٨٦٢,٥٤٣	٢٢,٤٨٤,٩٠٥,٤٥٢	٣١,٥٩١,٧٩٨,٤٠٨
الإجمالي	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	٣٣,٩٦٥,١٩٨,٥٧٣

٣.١.٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
				جنيه مصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	-	-	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	-	-	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	-	-	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	-	-	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٧٥٠,٠١٠,٣٢٣	٤٤٧,٠٤٥,٤٤٥	٢٣,١٦٦,٤٥١	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
- بطاقات ائتمان	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	-	-	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤
- قروض شخصية	٢,٤٠١,٥٣٦,٢٦٧	١,١٠٧,٤٧٤,٠٧٠	١٠٧,٥٤٣,٤٢١	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
- قروض عقارية	٣٧٣,١٥٧,٢٣٠	٨١,٨٩١,٣٥٤	٨,٧٨٥,٢٩٥	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
- قروض أخرى	١٨,٧٢٢,٥٩٣	١,٣٢٢,٧٣١	-	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,٤٥١,٤٨٥,٦٣٩	٨٣٥,٥٤٨,٧٠٦	١,٥٣٧,٠٠٣	٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨
- قروض مباشرة	١٦,٦٤١,١٧٤,٨١٣	٦,٥١٨,٠٠٧,٢٩٢	٣٧,٠٢١,٩٤٩	٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤
- قروض مشتركة	٨,٩٣٣,٦٨٦,٠٩١	٦٥٤,٩٦٣,٨٩٩	-	٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠
- قروض أخرى	٧٧,٧٥١,٤٤٠	١٠,٠٤٤,٣١٤	-	٨٧,٧٩٥,٧٥٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	-	-	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	-	-	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبه	(٤٠٣,٩٥٥,٣٢٢)	(١١٥,٦١٦,٣٠٠)	(١,٤٢٢,٦٠٠)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
مشتقات أدوات مالية	١٣٧,٤٥٩,٧٦١	-	-	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	-	-	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	-	-	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
الإجمالي	٧٠,٣٧٦,٢٧٢,١٧٦	٩,٥٤٠,٦٨١,٥١١	١٧٦,٦٣١,٥١٩	٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	-	-	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	-	-	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨
- ادوات دين	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-	-	-	-	-
لأفراد :	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
لمؤسسات :	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	١٨,٩١٠,٨٤٦	١,٠٤١,٤٢٣,٤٧٧	١,٤٣٣,٩٤٦,٧١٥	٤٣٦,٥٠٣,٢٣٧	١٥,٣٥٢,٨٤٥	١,٣٤٢,٤٣٤,٢٢٨	-	٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨
- قروض مباشرة	٧٧٧,٦٠٩,١٦٠	٩,٩٣٥,٧٦٠,٦٣٤	١٩١,٣٥٩,٥٧٢	٢٣٣,٤٦٦,٢٧٠	١,٢٣٥,٩٦٦,٣٨١	١٠,٨٢٢,٠٤٥,٠٣٧	-	٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤
- قروض مشتركة	-	٤,٨٥١,٩١٧,٠٨٧	٦٣٩,٤٠٦,١٥٨	-	-	٤,٠٩٧,٣٢٦,٧٤٥	-	٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠
- قروض أخرى	-	٦٤,٠٩٨,٩٠٠	-	-	-	٢٣,٦٩٦,٨٥٤	-	٨٧,٧٩٥,٧٥٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢٨,٥٧٩,٣٠٩)	(٧٦٤,٧١٦,٥٦٠)	(٣٩,١٨١,٠٣٧)	(٧,٢٤٦,٤٦٥)	(١٣,٠١٩,٤٣١)	(٨٢٤,٩٣٣,٦٢٢)	(١٢٣,٥٤٥,٩٧٨)	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبه	(١٢,٢٢٤,٨٣٥)	(٢٤٢,٤٩٧,٨٤٢)	-	(١٠,٩٧٠)	-	(٢٣٢,٢٤٤,٥٨٥)	(٣٤,٠١٥,٩٩٠)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
مشتقات أدوات مالية	١٣٧,٤٥٩,٧٦١	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١,٤٨٤,٥٤٧,٠٠٠	-	-	-	٢٣,٣٦٤,٥٦٤,٤٧٠	-	-	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
الإجمالى	٤,٣٧٢,٣٤٦,٠٨٩	١٤,٨٨٥,٩٨٥,٦٩٦	٢,٢٢٥,٥٣١,٤٠٨	٦٦٢,٧١٢,٠٧٢	٣٦,٨٩٤,٦٦٠,٠٢٨	١٥,٢٢٨,٣٢٤,٦٥٧	٥,٨٢٤,٠٢٥,٢٥٦	٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمله ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لأسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة . وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى إرسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول و الخصوم (ALCO).

وحيث أن البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم الموافقة عليه بعد من البنك المركزي و ذلك لأنه مازال يطبق (Basel I) بالتزامن مع تطبيق الأسلوب المعياري (Basel II) في حساب مخاطر السوق.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم إدارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤١,٢٩٣	١٧٥,٣٢٥	٥,٨٤٧	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥
خطر سعر العائد	٦٩,٨٨٠,١١٣	٨١,٩٢٠,٩٧٦	٥٨,٤٩١,٦٥٩	١٩,٩٧٠,٣٨٠	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٥,٠٤٧,٢٣٣
- لغير غرض المتاجرة	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٥٢,٩٨٢,١٧٤	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨
- بغرض المتاجرة	٦,٨٦١,٦٥٩	٩,٣١٣,٤٧٧	٥,٥٠٩,٤٨٥	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥
خطر أدوات الملكية	١٩٩,٨٠٩	٢٥٣,٨٧١	١٤٩,٦٤٦	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٢,٣٨٠	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٩,٩٢٦,٠٥٩	٨١,٩٥٨,٢٨٦	٥٨,٥٣٧,٥٣٣	٢٠,٤٠٦,١٨٧	٢٦,٠٠٢,٦٩١	١٥,٤٩٠,٦٩٥

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤١,٢٩٣	١٧٥,٣٢٥	٥,٨٤٧	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥
خطر سعر العائد	٦,٨٦١,٦٥٩	٩,٣١٣,٤٧٧	٥,٥٠٩,٤٨٥	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥
- بغرض المتاجرة	١٩٩,٨٠٩	٢٥٣,٨٧١	١٤٩,٦٤٦	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠
خطر أدوات الملكية	٣٤٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٢,٣٨٠	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١
خطر صناديق الاستثمار	٧,٢٦٨,٨١٦	٩,٣٦٠,٣٥٧	٥,٥٤٦,٢٧٦	١٤,٣٨٢,٢٣١	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٣,٨٣٢,٧١٠
إجمالي القيمة عند الخطر						

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٥٢,٩٨٢,١٧٤	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨
- لغير غرض المتاجرة	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٥٢,٩٨٢,١٧٤	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨
إجمالي القيمة عند الخطر						

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
المعادل بالجنيه المصري						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٥٤٧,٨٨٩,٧٣٣	٦٤٩,٧٠٩,٩١٢	١٢٨,٣٨٥,٥٨٤	٢٤,٣٨٥,٢٦٦	٤٣,٦٠٣,٦٢٩	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	٥٣,٤٩٣,٩٩٦	٥,٠٤٩,١٠١,٧٨٦	٢,٤٠١,٠٤١,٦٢١	٤٠٢,١٥٥,٢٦٤	٥١,٩١٧,٣٦٨	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٤,٧٣٣,٥١٣,٣٣٩	٣,٤٧٢,٩٢٢,٤٠٠	٢٤١,٦٥٣,٠٨٥	-	-	٨,٤٤٨,٠٨٨,٨٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٤٤٧,٢٠٩,٨٨٤	٩,١٩٤,١٤٥	-	-	١٥,٨٧٧,٧٣٤	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,١٧٠,٩٩٥,٥٦٦	٣٧,١٧٠,٨٠٣	-	-	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,١٤٩,٣٧٩,٩٣٥	١٧,٢٤٩,٧١٧,٦٢٨	٦٩٨,٣٧٠,٧١٦	٣٧,٧٧٦,٢٦٠	٧,٥٦٣,٨٣٢	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠
مشتقات مالية	٣٤,٣١٧,٨١٩	٩٨,٢٥٨,٨١٦	٤,٨٨٣,١٢٦	-	-	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٩,٨٥٢,٢٣٦,٧٠٥	١,٣٠٩,٦٤٧,٣٢٨	-	-	-	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	-	-	-	-	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٠١,٠٦٧,٥٥٠	٣٦,٩٦٦,١٥٠	-	-	-	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٩٢٤,٨٦٢,٢٨٩	٢٩,٠٤٦,٥١٣,٧٣٠	٣,٥١١,٥٠٤,٩٣٤	٤٦٤,٣١٦,٧٩٠	١١٨,٩٦٢,٥٦٢	٩٤,٠٦٦,١٦٠,٣٠٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٢,٨٦٦,٢٧٣	٣٥١,٣٠٤,١١٢	٦٥٠,٥٠٥	٤١,٨٢٥	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	٤٨,٠٣٠,١٤٤,٧٧٣	٢٦,٨٤٦,٨٢٣,٣١٤	٣,٤٠٣,٨٥١,٨٦٨	٤٥٣,٩٨٩,٦٩٠	٩٩,٩١٧,٢٤٥	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
مشتقات مالية	١٢,٢٩٥,٤٠٩	١٠٢,٦١٢,٦٨٤	٤,١٩١,١٦٧	-	-	١١٩,٠٩٩,٢٦٠
قروض طويلة الأجل	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	-	-	-	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٤٩,٤٨٥,٨٠١,٦٩٤	٢٧,٣٠٠,٧٤٠,١١٠	٣,٤٠٨,٦٩٣,٥٤٠	٤٥٤,٠٣١,٥١٥	٩٩,٩١٧,٢٤٥	٨٠,٧٤٩,١٨٤,١٠٤
صافي المركز المالي للميزانية	١١,٤٣٩,٠٦٠,٥٩٥	١,٧٤٥,٧٧٣,٦٢٠	١٠٢,٨١١,٣٩٤	١٠,٢٨٥,٢٧٥	١٩,٠٤٥,٣١٨	١٣,٣١٦,٩٧٦,٢٠٢

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٢٤,٢٤٩,٣٧٣	٤,٠٣٩,٠٦٣,٣٨٢	٤١,٦٦٤,٣٢٥	-	-	١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
أثون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة) *	(٢,٣٩٢,٤٩٠,٢٦١)	٢,٣٥٩,٧٣٨,٠٠٠	٨,٤٨٠,٨٤١,٠٨٥	-	-	-	٨,٤٤٨,٠٨٨,٨٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣١٨,٣٤٧,٣٣٣	-	-	٩١٨,١٢١,٢٤٤	٢١٩,٩٣٥,٤٤٥	١٥,٨٧٧,٧٤١	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٧٢,٣٩٤,٤٢٨	٧٥١,٩٢٠,٤٠٢	٣٨٣,٨٥١,٥٣٩	-	-	-	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٣٨٤,٣٣٥,٣٣٥	٨,٠٥٦,٩١٦,٤١٧	٧,٣٣٥,٧٩٧,١٥٢	٣,٥١٢,٢٤٢,٠٣٣	٨٥٣,٥١٧,٤٣٣	-	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)	٦٠١,٩٦٨,٦٦٩	٥٨٩,٥٦٦,٤٦٥	٨٥٩,٥٨٢,٧٨٤	٣,٣٠٦,٢٧٣,٠١٩	٣٧٩,٣٩٣,٩٠٥	١٠٣,١٤١,٩٤٠	٥,٨٣٩,٩٢٦,٧٨٢
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١,٣٢٢,٥٢٢,٣٥١	-	٤,٠١٧,٩٠٣,٧١٠	١١,٧٣٦,٩٥٦,٣٠٤	٣,٦٣٦,٦٢٠,٨٤٢	٤٤٧,٨٨٠,٨٢٥	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٥,٧٣٢,١٢٣	٤,١٩٠,٠٢١,٢٠٥	-	-	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨
- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
إجمالي الأصول المالية	٢٧,٠٣١,٣٢٧,٢٢٨	١٥,٧٩٧,٢٠٤,٦٦٦	٢١,١٣٥,٣٧٢,٧١٨	٢٣,٦٦٣,٦١٣,٨٠٥	٥,٠٨٩,٤٦٧,٦٢٥	٧,٠٥١,٦٤١,٢٨٤	٩٩,٧٦٨,٦٢٧,٣٢٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	-	-	-	-	٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	٢٥,٠٧٥,٤٨٧,٠٩٣	١٢,١٠٠,٤٣٠,٨٠٦	٨,٢٢٢,٥٨٥,٠٠٠	٢٠,٨٠٧,٥٧٨,٦٨٠	٤٧٠,٧٨٥,٠٠٠	١٢,١٥٧,٨٦٠,٣١٢	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)	٢,١٧٥,١٤٢,٥٣٠	٢,٧٠٣,٩٣٩,٣٧٧	١٣٢,٨١١,٥٤٠	١٥٣,١١٥,٠٥٥	٥٤٩,٧٥٣,٩٢٨	١٠٦,٨٠٣,٨٥٠	٥,٨٢١,٥٦٦,٢٨٠
قروض طويلة الأجل	-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٦١١,٠٩٧,٤٤٢	١٤,٨٠٤,٣٧٠,١٨٣	٨,٤١٤,٩٠٥,١١١	٢٠,٩٨١,٦٨٠,٤٠٢	١,٠٢٠,٥٣٨,٩٢٨	١٢,٦١٩,٠٥٩,٠٥٩	٨٦,٤٥١,٦٥١,١٢٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٥٧٩,٧٧٠,٢١٤)	٩٩٢,٨٣٤,٤٨٣	١٢,٧٢٠,٤٦٧,٦٠٧	٢,٦٨١,٩٣٣,٤٠٣	٤,٠٦٨,٩٢٨,٦٩٧	(٥,٥٦٧,٤١٧,٧٧٥)	١٣,٣١٦,٩٧٦,٢٠٢

* بعد خصم عمليات بيع أثون خزنة مع الالتزام بأعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	١١,٥٢٦,٨١٠,٩٦٢	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
قروض طويلة الأجل	-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٣,٢٤١,٦٧٣,٦٧٨	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
ودائع للعملاء	١٢,٨٧٦,٧٢٢,٣٣٤	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠
قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٦,٢١٧,٦٤٢,٧٨٢	٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٥١٨,٥٥٥	١,٩٥٦,٢٩٢	٧,٨١٩,٦٣٦	-	٩٢٧	١٢,٢٩٥,٤١٠
- مشتقات معدل العائد	-	١٨٩,٠٣٩	١,٥٨٤,٦٣٨	٧,١٧٨,٧١٠	٩٧,٧١٧,٤٣٨	١٠٦,٦٦٩,٨٢٤
الإجمالي	٢,٥١٨,٥٥٥	٢,١٤٥,٣٣٠	٩,٤٠٤,٢٧٤	٧,١٧٨,٧١٠	٩٧,٧١٨,٣٦٥	١١٨,٩٦٥,٢٣٤
بنود خارج الميزانية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	بالجنه المصري	
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى	١٠,٣٣٢,٤٨٣,٥٩٣	٣,٢٣٩,٣١٩,١٤٨	١,٣٢٥,٩٨٦,٢٦٣	١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥		
الإجمالي	١٠,٣٣٢,٤٨٣,٥٩٣	٣,٢٣٩,٣١٩,١٤٨	١,٣٢٥,٩٨٦,٢٦٣	١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥		

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

الجنه المصري

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
اصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
- أفراد	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	
- مؤسسات	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	
استثمارات مالية :					
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	
اجمالي اصول مالية	٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١	٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣	٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١	٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣	
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	
ودائع العملاء	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	
فروض طويله الاجل	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	
اجمالي التزامات مالية	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .

أولا : وفقا لمتطلبات بازل ١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة		
٥,٩٣٤,٥٦٣	٥,٩٧٢,٢٧٥	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٠٥٤,٧٦٢	٢,٠٣٧,١٠٧	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣١٨,٦٥١	٣٨٠,٣٤٩	الاحتياطي العام
(٤٧٤,٥٢٨)	٢٠٣,٤٩٨	الاحتياطي القانوني
-	١,٠٠٢	احتياطيات أخرى
٧,٨٣٣,٤٤٨	٨,٥٩٤,٢٣١	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٩٢,٠٨٨	٦٨٩,٨٢٩	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	١٤٧,٨٧٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات
٦٩٢,٠٨٨	٨٣٧,٧٠٢	المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		إجمالي رأس المال المساند
٨,٥٢٥,٥٣٦	٩,٤٣١,٩٣٣	إجمالي رأس المال
٥٠,١٧٥,٨٢٥	٥٠,٠٤٠,٥٤٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥,١٩١,١٩٧	٥,١٤٥,٨١٤	الأصول داخل الميزانية
٥٥,٣٦٧,٠٢٢	٥٥,١٨٦,٣٥٩	الالتزامات العرضية
١٥.٤٠%	١٧.٠٩%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المالية المستقلة

ثانيا : وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٧٢,٢٧٥	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٥٠٢,٩٩٥	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٥١٠,٩٤٦)	الاحتياطيات
(٤,٧٠١)	الأرباح المحتجزة
٧,٩٥٩,٦٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي
٥٣,٠١١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٤٧,٨٧٣	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٧٠٨,٣٢٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات
٩٠٩,٢١٣	المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٨٦٨,٨٣٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات
٥٦,٧٩٤,٧٦٢	العرضية المنتظمة
١,٩٩٤,٩٦٠	إجمالي رأس المال المساند
٦,٤٦٠,٩١٣	إجمالي رأس المال
٦٥,٢٥٠,٦٣٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٣.٥٩%	إجمالي خطر الائتمان
	إجمالي خطر السوق
	إجمالي خطر التشغيل
	إجمالي
	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة $\pm 5\%$.

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة انماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، إدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والائتمانات الأصول والائتمانات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .
بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٠٢,٥٨٨,٣١٩	٧٣١,٣٣٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٧٧,٨٢٨,٢٤٢	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٥٥٢,٦٢٦,٣٤٣)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٦٢٥,٢٠١,٨٩٩	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٠,٩٥٢,٤٣٥,٠٤٠	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٢٦,٠٥٠,٤١٨	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
ربح العام قبل الضرائب	١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢
الضريبة	(٢٧٣,٧٧٧,٩٢٨)	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	-	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)
ربح العام	١,١٧٥,١٧٦,٠٦٢	٢٧٧,٦٦٠,١١٤	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٣٩٦,٩١٨,٦٧٧	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨
إجمالي الأصول	٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣

بالجنه المصري

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٣٤,٥١٤,٩٥٢	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٤٩٩,٨٣١,٢٤٧	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٦٩٦,٣٥٣,٦٠٩)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٨٠٣,٤٧٧,٦٣٨	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٤,٠٦٥,١٥٦,٢٢٥	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٥٦,٠٥٥,٩٣٣	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
ربح العام قبل الضريبة	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢
الضريبة	(٣٤٠,١٧٢,٣٤٠)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)
ربح العام	١,٣٨٠,٥٢٢,١٠٦	٣٤٥,٦١٠,٤٤٢	٢٢,٧١٥,٥٣٠	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨
إجمالي الأصول	٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢,٠٥٥,٢٨٤	١٣٢,٤٦٣,٤٥٤	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,٩٠٠,٢٥٤,٧٢٢	٣,٥٢٣,٩٢٦,٧٥٤	- للبنوك
		- للعملاء
٣,٠٤٢,٣١٠,٠٠٦	٣,٦٥٦,٣٩٠,٢٠٨	أذون و سندات خزانة
٢,٢٢٩,١٥٤,٥٧٢	٤,٠١٣,١٢٩,٨١٥	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٢٢,٢٢٣,٥١٣	١٧,٤٢٣,٢٧٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
		المتاحة للبيع
١٦٥,٣١٣,٥٦١	١٥٨,٩٤١,٠١٧	أخرى
٢٤٦,٦٢٥	٢٩,١٨٤	
٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧	٧,٨٤٥,٩١٣,٤٩٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
١٨٨,٤٢١,٦٥١	١٨١,١٦٩,٨٦٢	- للبنوك
٢,٥٦٧,٢٨٩,٩٨٤	٣,٤٤٩,٣١١,٦٤٣	- للعملاء
٢,٧٥٥,٧١١,٦٣٥	٣,٦٣٠,٤٨١,٥٠٥	
٢٢,٣٠٦,٠٩٠	٣١٠,٩٩٥,٠٧٠	اقرض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام
٢,٦٨٥,٤٣٦	٣,٧٦٠,٩٧٥	باعادة الشراء
٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١	٣,٩٤٥,٢٣٧,٥٥٠	أخرى
٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦	٣,٩٠٠,٦٧٥,٩٤٤	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣١,٨٧٤,٣٢٢	٤٧٠,٤٧١,٧٢١	ايرادات والاتعاب والعمولات
٣٧,٧٠٦,٩٠٢	٤٠,٧٩٨,٧١٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٩٦,٠٣٩,٧١٦	٤٣١,٥٩٦,٨٨٤	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠	٩٤٢,٨٦٧,٣٢٠	اتعاب اخرى
		الإجمالي
٨٧,٤٥١,٤٣١	١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	مصرفات الاتعاب والعمولات
٨٧,٤٥١,٤٣١	١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	اتعاب اخرى مدفوعة
٧٧٨,١٦٩,٥٠٩	٨٣٥,٥٠١,٥٧٨	الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٧٤,٧٢٠	٥٧٨,٠٩٨	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٥,٧٧٣,٦٣٢	٢٧,١٣٨,٣٩١	اوراق مالية متاحة للبيع
١٣,٢٧٢,٧٢٦	٤,٥١٧,٧٠٧	شركات تابعة وشقيقة
٥٩,٩٢١,٠٧٨	٣٢,٢٣٤,١٩٦	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٣,٣٣١,٢١٤	٢٤٩,٥٨٣,٤٢٥	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٦,٣٤١,٣٧٩	٢,٠٤٥,٤٨٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات
١٦,٧٧٩,٣٩٨	٦,٦٦٩,٠٨٧	الاجنبية بغرض المتاجرة
(١٩,٨٤٥)	٢١٢,٠٣٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٥٤٨,٨٠٠	(٢,٩٦٣,٣٥٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٥٢,٨٤٥,٥٣٤	٣١١,٠٧٤,٨١٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٩١٣,٩٦٠)	(٨٩٣,٥٢٧)	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣٦٨,٩١٢,٥٢٠	٥٦٥,٧٢٧,٩٦٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تكلفة العاملين
جنيه مصري	جنيه مصري	- اجور ومرتببات
٥٩٩,٠٥٤,٢٩٢	٦٨٤,٥٢١,٦٩٩	- تأمينات اجتماعية
٢٤,٧٠٧,٤٩٧	٣٠,٥٤٢,٢٣٣	- مزايا أخرى
٣٨,٣٤١,٤٧٠	٣٠,٩٤١,٩٩٣	مصروفات إدارية أخرى
٦٧٤,٥٩٨,٣٤٩	٦٩٨,٦٣٩,٥٤٢	الإجمالي
١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨	١,٤٤٤,٦٤٥,٤٦٧	

١١ . (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
جنيه مصري	جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٥٣,٣٣٨,٦٨٣)	٣٦,٦٣١,١٧٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧١٦,٧٤٧	٢,٣٨٧,٥٨٣	رد (عبء) مخصصات أخرى
٤٥,٥١١,٩٨٥	(٥١,٠٨٥,٨٨٠)	أخرى
(٦٣,١١٠,١١٤)	(٩٧,٧٢٣,٦٦٤)	إجمالي
(٦٨,٢٢٠,٠٦٥)	(١٠٩,٧٩٠,٧٩١)	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣)	(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	إجمالي
١,٦٢٧,٦٢٠	-	
(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
جنيه مصري	جنيه مصري	* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢	الربح المحاسبي بعد التسوية
-	(٦٥,١٣٧,٠١٤)	سعر الضريبة
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢,٩٨٨,٠٨١,٠٨٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
من ٢٠% الى ٢٥%	٢٤.٩٨%	يضاف / (يخصم)
٥٤٤,٤٤٤,٢٩٥	٧٤٦,٥٢٠,٢٧٢	مصروفات غير قابله للخصم
٢٤,١٥٥,٨٥٠	٢٢,٧١٦,١٥٢	اعفاءات ضريبية
(١٨٣,٨٨٧,٥٣٢)	(٧٧,٧٧٢,٦٢٢)	تأثير المخصصات
٤٦,٢١٦,٤٩١	٨٨,٤٩٥,٠٤١	تأثير الاهلاكات
-	٥,٤١١,٣٣٥	ضريبة الدخل
٤٣٠,٩٢٩,١٠٤	٧٨٥,٣٧٠,١٧٨	سعر الضريبة الفعلي
١٩.٧٧%	٢٦.٢٨%	

* لمواجهة مطالبات ضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
جنيه مصري	جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧	٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٢٤,٥٤٨,١٠٢)	(٣٥,٦٨٩,٤٧٠)	حصة المساهمين في الارباح
(١٦٣,٦٥٤,٠١٥)	(٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩)	عدد الاسهم
١,٤٤٨,٣٣٨,٠٣٠	٢,١٠٥,٦٧٨,٧٢٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	وبإصدار أسهم نظام الائتاهه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٢.٤٣	٣.٥٣	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائتاهه للعاملين
٦٠٥,٤٨٢,٢١٨	٦٠٧,٢٦١,١٠٧	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢.٣٩	٣.٤٧	

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	نقدية
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	- حسابات جاريه
٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	الإجمالي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	ارصده بدون عائد
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	

١٦ . أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جاريه
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع
١٩٧,٠٤٧,١١١	٢٢٧,١٥٣,٨١٩	الإجمالي
٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	بنوك مركزية
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	بنوك محلية
٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	بنوك اجنبية
١٥٥,١٧١,٧٠٧	٥٠٠,٥٨٦,٣٢٥	الإجمالي
٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	ارصده بدون عائد
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	ارصدة ذات عائد ثابت
١٤٩,٩٨٧,٧١٣	١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	الإجمالي
٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢	٧,٨٠٤,٩٧٧,٠٨٠	ارصدة متداولة
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	الإجمالي
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	

١٧ . أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠	٣,١٤٢,٩٥٩,٤٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	اجمالي ١
(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	اجمالي ٢
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	الصفى
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أدوات دين
جنيه مصري	جنيه مصري	- سندات حكومية
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	الإجمالي
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	ادوات حقوق ملكية
١٨,٦٧٧,٠٣٥	١٥,٨٧٧,٧٤١	- اسهم شركات اجنبية
١٨٨,٥٤٦,٧٤١	٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	- وثائق صناديق استثمار
٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	٣٣٤,٢٢٥,٠٧٥	الإجمالي
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩
١,٣٠٤,١١١,٣٥٠	١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦
٩١,٤٨٣,٢٥٩	٦,٥٥٠,٧٠٣
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣
٣٤,٧٣٦,٥١٨	(١١,٤٥٠,٣٦٩)
-	-
٥١٩,٤٤٧	٢,٧٩٨,٤٩٦
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠

رصيد المخصص أول العام

عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في آخر العام

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨
٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤
٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٨٧,٧٩٥,٧٥٤
٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣
١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥
٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣

افراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الاجمالي
٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢
(٩,٦٢٤,٥٦٧)	(٨,٩٧٧,٠١٨)	٦٨,٧٠٦	١,٥٠٠,٥٦٢	(٥٠٣,٠٠١)	(١٧,٥٣٥,٣١٨)
-	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	(٢,١٣٥,٦٢٣)	-	-	(٣١,٥٨٩,٩٦٢)
-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠
١٠,٧٥٣,٠٤٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	١٣,٣٧٦,٨٥٩	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	رصيد المخصص أول العام
٣٩,٢٠٩,٩٦٠	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٣٣٦,٠٨٩	٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	مبالغ مستردة خلال العام
٢,٦٨٥,٨٧٤	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٦,٢٠٥,٣٣٩	٣,٠٧٩,٠٨١	٢٧,٥٠٧,١٨٣	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	٥,١٠١,٩٠٨	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١١					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الاجمالي
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣
١٣,٤٢٩,٣٧٢	٥,٣٠٦,٩١٠	٦,٥٨٩,٨٧١	٢,٩٨٨,١٣٣	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	١٦,٥٠٧,٧٨٨
-	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	(١١,١٣٢,٠٤٢)
-	٣,٧٢١,٩١٣	٧٢٧,٠٠٠	-	-	٤,٤٤٨,٩١٣
٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠١١					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	رصيد المخصص أول العام
١٧,١٧٥,٧١١	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	(٨٧٤,٥٥٣)	٢٧١,٠٣٢,١٧٦	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢	مبالغ مستردة خلال العام
١,٢٧١,٦٦٥	٩,٩٧٩,٧٣٠	٥,٦٢٦,٩٩٨	-	١٦,٨٧٨,٣٩٣	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية
٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية					
٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥
١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣
٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣
٢١,٨٠٥,١٧٩	٧١,١٠٣,٠٨٦		١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠	
إجمالي ١					
مشتقات معدلات العائد					
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥		٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥		١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	
إجمالي ٢					
إجمالي أصول (التزامات)					
المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)					
٣٤,٥١٧,٧٣٦	٨٧,٦٤٠,٩٧٦		٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد					
٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠
١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)					
٧٩,٧٧٠,٢٥٤	٥٨,٩٠٣,٦٨٠		٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤	
إجمالي المشتقات المالية (٤+٣+٢+١)					
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦		١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٠٥٩,٧٦١	

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩٧,٧٠٨,٨٥٨ جنيه مصري مقابل ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري مقابل خسائر ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .
- وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٤,٨٤٢,٢٢٨ جنيه مصري مقابل أرباح ٧٧,٨٤٨,٨٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري مقابل ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٣٢,٥٠٧,٦٧٥ جنيه مصري مقابل ربح ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري مقابل خسارة ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٧٩,٧٤٨,٦٧١
٤٦٩,٢٥٠,٦٧٦	٧٩٨,٩٣١,٣١٨
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

٤,١٤٤,٦٧٧,٩١٧	١,٥٨٠,٤٢٠
٦١,٠٧٥,٤١١	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٩,٠٩٢,٩٢٠

اجمالي استثمارات مالية

٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
----------------	----------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

٢٣,٧٤٥,٧٢٤,١٠٦	١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤
٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٢٣,٦١١,٢٣٣,٧٧٥	١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١
٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١

استثمارات مالية

متاحة للبيع

جنيه مصري

استثمارات مالية محتفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

جنيه مصري

الاجمالي

جنيه مصري

١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥
٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨
(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢٧١,٨٠٢,٨١٣)	(٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٨)
٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥,١١٦,٣٦٨	٦٠,٣٨٠,٧٨٤
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩

الرصيد في اول يناير ٢٠١١

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول يناير ٢٠١٢

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
١٠,١٦٣,١٩٣,٨٠٩	٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨	١٤,٣٣٩,٨٥٤,٢١٧
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)
٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧,٦٠٨,٨٨٠	٥١٩,٠١٣
(١,٢٥٤,٢٣٢)	(٢٧,٨٥٩,٨٣٨)
-	٥٩٣,٥٩٧
١,٨٧٣,٨١٣	-
(١٨,٤٣٠,٠٠٠)	(٨٩,٧٣٦,٠٠٠)
١,٠٣٤	(٣١,٠١٨)
١٩,٧٩٩,٤٩٥	(١١٦,٥١٤,٢٤٦)

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
أرباح (خسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة							
٥٠٥,٣٧٢,٢٧٨	مصر	١٦٠,٨١٩,٢٧٧	١٢١,٤٥٢,٧٢٥	١,٨٣٤,٦٨٤	٧٧٧,٩٢٠,٠٠٠	جنيه مصري	٩٩.٩٨
شركة سي أي كابيتال القابضة							
شركات شقيقة							
١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	مصر	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	(٩٦٩,٣٢٠)	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٥
١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	مصر	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	٩,٩٧٤,٩١٥	٦٧,٥٢٧,٣٠٠	٤٠	٤٠
٣,٨٧٥,٤٥٤	مصر	١٨٠,٧٢٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٥	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠
٢٠٣,٩٨٤,١٥١	مصر	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	١٨,٥١٤,١١٤	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	٣٦,٩٦٦,١٥٠	٣٩	٣٩
٩١,٠٨٥,٦٣٥	مصر	٧٩,١٩٧,٢١١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	١,٢١٩,٠٨١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠
٤,١١٢,٢٠٩,٥٦٤		٣,٤٦٥,٣٨٠,٥٣٦	٨١٧,٧٦٢,٨١٧	٨,٦٦٠,٦٦٠	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠		
الإجمالي							
٣١ ديسمبر ٢٠١١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة							
٤٩٤,٦٧٩,٠٨٤	مصر	١٥٢,٠٩٢,٣٢٧	٨٧,٤٧٥,١٥٣	(٣٧,٦٢٩,٤٦٩)	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	جنيه مصري	٩٩.٩٨
شركة سي أي كابيتال القابضة							
شركات شقيقة							
١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	٧٩١,٨١٣	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٥
١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	٦,٧٦٢,٤٠٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠
٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر	٣٠٧,٧٢٧	٢٧٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٨	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠
١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٨,٤٤٠,٣٠٢	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٨١٩,٥٢٨	٣٩	٣٩
٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٧١,٨٠٩,٤١٢	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠
٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢		٣,١٠٥,٤٣٥,٨٤٤	٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠	(٣٩,٢٢٦,٣٤٣)	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨		
الإجمالي							

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٢,٠٠٠	-
-	٧٥٠,٠٠٠
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٠,٣٩٥,٦٨٦	١٢,٧٧٤,٦٨٦

وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٥٠٠,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٣٧,٧٨١,٩٣٧	٨٩٨,٨٤٤,٧٦١
٧٥,٣١٩,٥٩٧	٧٥,٦٤٩,٩٤٠
٩٦,١٢٠,٤٠٠	١٠٣,٩٨٩,٤٨٨
٦٤٠,٨٢٦,٥٨١	٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤
٨,٩٧٧,٣٢٩	٦,١٨٠,٩٣٣
٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

أراضي	مبانى و انشاءات	نظم البية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتأثيث	اجمالي
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٢٣,٧٩٤,٨٩٤	٧٤١,٢٢٩,٩١٩	٤٦,٨٩٨,٣٣٣	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٢٥٦,٨٢٧,٤٤٧	١٠٦,١٣٦,٥٩١	١,٩٠٢,٧٠١,٦٩١
-	١,٠٦٦,١٤٨	٩٣,٥٧٦,٢٤٢	٤,٨٧٣,٩٧٨	٨٠,١٩٦,١٧٨	٢٧,٣٣٠,٥١٦	٧,٩٣٥,٤٤١	٢١٤,٩٧٨,٥٠٣
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٢٤,٨٦١,٠٤٢	٨٣٤,٨٠٦,١٦١	٥١,٧٧٢,٣١١	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٢٨٤,١٥٧,٩٦٣	١١٤,٠٧٢,٠٣٢	٢,١١٧,٦٨٠,١٩٤
-	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	٥٧٦,٤١٨,٧١٠	٢٥,٨١٥,٤٩١	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	١٨٨,٥٢٥,٣٠٨	٧٢,٣٠٢,٥٩٤	١,٢٦٥,٩٢٦,٣٩٧
-	١٩,١٢٩,٨٤٩	٦٨,٣١٨,٦٣٤	٥,٦٨٨,٩٢١	٣٥,٨٢٢,٤٧٧	٢٨,٣١٩,١١٧	٩,٩٤٦,٩٠٣	١٦٧,٢٢٥,٩٠١
-	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	٦٤٤,٧٣٧,٣٤٤	٣١,٥٠٤,٤١٢	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٢١٦,٨٤٤,٤٢٥	٨٢,٢٤٩,٤٩٧	١,٤٣٣,١٥٢,٢٩٨
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٣,٨٦٠,٩٦٣	١٩٠,٠٦٨,٨١٧	٢٠,٢٦٧,٨٩٩	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٦٧,٣١٣,٥٣٨	٣١,٨٢٢,٥٣٥	٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦١,٩٢٤,٦٦٤	١٦٤,٨١١,٢٠٩	٢١,٠٨٢,٨٤٢	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٦٨,٣٠٢,١٣٩	٣٣,٨٣٣,٩٩٧	٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤
	%٥	%٢٠	%٢٠	%٣٣.٣	%٣٣.٣	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٢ (١)
الاضافات (استبعادات) خلال العام
التكلفة فى اخرالعام (٢)
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٢ (٣)
اهلاك العام
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)
صافى الاصول فى اخر العام (٤-٢)
صافى الاصول فى اول العام (٣-١)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢١,٧٦٩,٣٩٣ جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	ودائع
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	بنوك مركزية
٧,٥٤٦,٢٣١	٤٦,٩٤١,٧١٣	بنوك محلية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	بنوك خارجية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	٣٨٨,٠٩٣,١١٩	الاجمالي
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	ارصدة بدون عائد
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	الاجمالي
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	ارصدة متداولة
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	ارصدة غير متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنية مصري	جنية مصري	ودائع تحت الطلب
١٧,٠٣٤,٥٥٠,٧١٤	١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	شهادات إيداع وإيداع
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	ودائع التوفير
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	ودائع أخرى
١,٢٦١,٣٦٢,٢٦٦	١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	ودائع مؤسسات
٣٦,٧٦٤,١٠٦,٩٨٨	٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧	ودائع افراد
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	ارصدة بدون عائد
١٢,١٥٧,٨٦٠,٣١٢	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٦,٦٧٦,٨٦٦,٥٧٨	٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	ارصدة متداولة
٥١,٩٧٦,٥١٨,٠٥١	٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥	ارصدة غير متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	

٢٩ . قروض طويلة الأجل

سعر الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنية مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنية مصري
٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣-٥ سنوات	١٧,٤٢٨,٥٧١	١٩,٠٩٥,٢٣٨	١٣,٦٩٧,٧٢١
٩ - ١٠.٥	٢٠١٢	-	-	٣,٢٨٥,٠٤٨
٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣-٥ سنوات	٤٢,٠٨٠,٠٠٠	٦١,٤٠٠,٠٠٠	٧٨,٥٧٠,٠٠٠
ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	-	-	-	١٦٧,٣٢٦
٠.٥	٢٠١٢	-	-	٣,٦١٣,٢٨٢
		٥٩,٥٠٨,٥٧١	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	٩٩,٣٣٣,٣٧٦

اجمالي قروض طويلة الاجل

٣٠. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٣٦,٧٢٣,٦١٤	٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧	مصرفات مستحقة
٢٤٢,٢٣١,٩٣٦	١٦٢,٩٣٠,١٣٠	دائنون
٤٦٧,٨٣٠,٧٦٢	٣٤٥,٩١٧,٤٥٤	ضرائب الدخل
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	أرصده دائنه متنوعه
٦٨,٢٠٣,٥٩٩	٩٤,٨٦٩,٠٧٩	
٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	اجمالي التزامات اخرى

٣١. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
جنيه مصري	جنيه مصري					جنيه مصري
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
٣٥,١٧١,٩٥٩	٣٥,١٧١,٩٥٩	٤,٦٦٨,٨٤١	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٣٦٣,٦٦٤
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠
١٢,٤٤١,٢٢٣	١٢,٤٤١,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٧,٤٧٤,٣٣٤
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٥١,٦١٦,٩٣٢	٧,٢٣٠,٩٤١	(١٢,٢٩٤,٦١٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٣١٠,٦٤٨,١١٣
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
٣٣,١٥٠,٥٤٧	٣٣,١٥٠,٥٤٧	٢,٠٢١,٤١٣	-	-	-	٣٥,١٧١,٩٥٩
٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢
١٣,٤٦٩,٧٩٩	١٣,٤٦٩,٧٩٩	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	١٢,٤٤١,٢٢٣
٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٤,٢١٧,٧٠٧	٢,٣٢٩,٦٢٠	(٣,٤١٢,٢٣٨)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٦,٣٥٣,٥٨٦ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مقابل ٢,١٩٦,٢٩٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣٢. حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠. يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ جنيه مقسمة على ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام وجزء من الاحتياطي القانوني.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رسيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٢,٧٨٠,٠٣٢)	(١٨,٤٧٧,٦٩٣)	الأصول الثابتة (الاهلاك)
٩,٥٢٢,٦٣٦	١٠,٩٩٨,٦١٦	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٦٩,١٤٨,٧٠٢	٩٨,٩٧٩,١٩٤	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٢٩,٢٥٠,٤٢٠	٣٧,٦٣٣,٠٩٢	نظام إثابة العاملين
<u>٩٥,١٤١,٧٢٦</u>	<u>١٢٩,١٣٣,٢٠٩</u>	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٠,٥٥٠,٨٢٥	قائمه في بداية العام
٧,٢٠٨,٣٥٥	٥,٨٤٤,٣٥٦	ممنوحة أثناء العام
(٦٧٣,٥٦٧)	(٤٠٧,٢٠٦)	سقط الحق فيها أثناء العام
<u>(٣,٧٧١,٢٤٢)</u>	<u>(٣,٣١١,٩٣٩)</u>	تم ممارستها أثناء العام
<u>١٥,٤٣٩,٥٨٢</u>	<u>١٢,٦٧٦,٠٣٦</u>	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في اخر السنة المالية فيما يلي :

سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠.٠٠	٢١.٧٠	٢,٩٣٤,٨٣٨		
١٠.٠٠	٢١.٢٥	٥,٤٨٧,١٩٤		
١٠.٠٠	٩.٩٨	٧,٠١٧,٥٥٠		
		<u>١٥,٤٣٩,٥٨٢</u>		
٢٠١٣				
٢٠١٤				
٢٠١٥				
الإجمالي				

وقد استخدم نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الاصدار السادس	الاصدار الخامس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣١.١٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦.١٥%	١١.٦٠%	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
٥.٣٥%	٣.٢١%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٣٤%	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

٣٥ . الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	احتياطي قانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	احتياطي عام
١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	أرباح (خسائر) مرحله
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	احتياطي خاص
١٨٥,٩٣١,٣١٥	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	احتياطي مخاطر بنكية
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	اجمالي الاحتياطات في آخر العام
١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢	٢,٧٩٣,٤٨٧,٣٨٥	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول العام
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	محول من/ الى الأرباح
١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	الرصيد في آخر العام
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول العام
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	محول من احتياطي خاص
-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	محول من ارباح العام السابق
١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	الرصيد في آخر العام
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
(١٨,٠١٤,٦٣١)	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩	الرصيد في آخر العام
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٥,١٠٥,٩٢٠	توزيعات السنة المالية السابقة
(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	محول من احتياطي خاص
-	١,٠٠١,٩٧٩	اثر تغيير سياسات محاسبية
١٥,١٠٥,٩٢٠	-	الرصيد في آخر العام
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	أرصده لدي البنوك
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	أئون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٧)	أئون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢	٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤	

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٩٩,١٢٣,١٢١ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٩,١٢٣,١٢١	١٢٣,٥٤٨,٧٣٠	٣٢٢,٦٧١,٨٥١

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٧.٢.٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤,٩٢٢,٦٦٩ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢
١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦

خطابات ضمان
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق أصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ عدد ٣٢,٢٩٤,١٦٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٢٧٢,٤٩٤,٦٩٧ جنيه مصري بواقع ١٩٤.٢٣ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١,٦١٢,٩١٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣١٣,٢٧٦,٢٨٦ جنيه مصري .

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ عدد ٢,٣٣٢,٧٤٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤١,٦٤٤,٢٧٦ جنيه مصري بواقع ٦٠.٧٢ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٢٤,٨٥٦ جنيه مصري .

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ عدد ٨٨٤,٤٩٦,٤٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٢٩٠,٣٥١ جنيه مصري بواقع ٤٢.١٦ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٣٣,١١٧ جنيه مصري .

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ عدد ٣٤٤,٦١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٠,٧٣٧,٤١٢ جنيه مصري بواقع ١١٨.٢١ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٩١٠,٥٠٠ جنيه مصري .

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ عدد ١,٤٧٩,٦٩٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧٣,٠٠٦,٢٩٠ جنيه مصرى بواقع ١١٦.٩٢ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,١٢٧,٠٧٦ جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات	جنيه مصرى
٦٦٠,٤٤٠,٠٤٣	
٢٤٣,٧٥٩,٠٥٥	
الالتزامات العرضية	١١٤,٨٥٩,٦٣٥

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٥,٨٣٧,٥٢١	١,٣٢٨,٣٢٦	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥٢,١٨٣,٩٣٨	٦٦,٩٠٣,٥٨١	كوريليز
٢,٤٤٨,٩٦٨	٣,٤٦٩,٦١١	التجارى الدولى للتأمين
٥,٨٩٢,٨٥٦	١١,٤٠٣,١٣١	التجارى الدولى للمسيرة
٦٧٩,٠٧٨	١,١٤٨,٣٤٥	ديناميك
٨,١٢٦,٦٠١	١٠,٤٣٦,٥٨٩	ايجيبت فاكورز
٣٥,٣٧٠	١١٩,٧٣٣	سى اى اسيتس مانجمنت
١١٤,١٣٢	١,١٤٤,٠٢٤	شركة سي اى كابيتال القابضة
١,٣٧٢	١٤,٩٨٥	شركة هيكله للاستثمار
٨٨١	٨,٣٤٦	شركة سي اى كابيتال للبحوث

٤٠ . الموقف الضريبي

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض احكام قوانين الضرائب على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على ان يتم العمل بها اعتبارا من اليوم التالى لتاريخ النشر وتتمثل هذه التعديلات فى الاتى :
تعديل بعض احكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥
تعديل بعض احكام قانون الضريبة على المبيعات الصادر بالقانون رقم ١١ لسنة ١٩٩١
تعديل بعض احكام قانون الضريبة على العقارات المبنية الصادر بالقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨
تعديل بعض احكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠
وقد صدرت تعليمات رئاسية بتجميد العمل بتلك القوانين ولذا فلم يتم تأثير القوائم المالية بتلك التعديلات وقد تم احتساب أثر تلك القوانين فى حالة تطبيقها من تاريخ نشرها بالجريدة الرسمية على البنك واتضح ان اجمالى الالتزام الضريبي على البنك فى حدود ٣.١ مليون جنيه مصرى و قد تحقق مراقبى حسابات البنك من احتساب هذا الالتزام .

٤١ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٢,٨٠٠	٨,٠٦٨	جنيه مصرى
(١٠,٣٧٦)	٢٤,١٣٤	دولار أمريكى
١,٦٧٠	٤٠٨	جنيه استرلينى
(٦٧)	(٥٣)	الين اليابانى
١٧٩	١١٨	فرنك سويسرى
٨,٥٩٨	٧,٤٨١	اليورو